



Регламент совершения неторговых операций

Утверждено VerumFX Ltd., CEDAR HILL CREST, VILLA, KINGSTOWN,
ST. VINCENT AND THE GRENADINES

1. Общее.

1.1. Настоящий Регламент предоставлен в рамках мер Международного сотрудничества, призванных на борьбу с финансовыми злоупотреблениями, а также выявление и предупреждение каких-либо нарушений законодательства, и закрепляет порядок проведения неторговых операций по Счетам Клиента в компании VerumFX Ltd (далее – Компания).

1.2. Контролирование реализации настоящего Регламента в Компании осуществляет Департамент по финансовым операциям.

1.3. Клиент обеспечивает гарантии легального происхождения денежных средств, перечисляемых на свой счет в Компании.

1.4. Компания оставляет за собой право самостоятельно расследовать характер вызывающих сомнения неторговых операций, а также приостановить такого рода операции до выяснения причин их возникновения до окончания расследования.

1.5. В ходе проведения подобных расследований, Департамент по финансовым операциям вправе запрашивать у Клиента различного рода документы, как идентификационные, так и платежные, подтверждающие законное владение и легальное происхождение денежных средств.

1.6. При выявлении сомнительных неторговых операций Компания вправе: ограничить вывод средств со Счета Клиента, произвести возврат платежа любым способом на усмотрение Компании на реквизиты, с которых совершался платеж, а также разорвать с клиентом договорные отношения в одностороннем порядке.

1.7. Отказ от проведения сомнительных неторговых операций, а также разрыв договорных отношений с Клиентом при выявлении сомнительных неторговых операций не являются основанием для возникновения гражданско-правовых споров между Клиентом и Компанией.

1.8. Компания имеет право внести поправки в положения данного Регламента в одностороннем порядке в любое время с предварительным письменным уведомлением Клиента за 1 (один) календарный день до предстоящих изменений.

1.9. В случае возникновения несоответствия некоторых положений настоящего Регламента некоторым положениям Клиентского договора о предоставлении интернет-сервиса и соответствующих Регламентов, действующими считаются положения настоящего Регламента. Данный факт не является причиной недействительности остальных положений перечисленных документов.

1.10. Содержание настоящего Регламента раскрывается без ограничений по запросу любых заинтересованных лиц.

2. Критерии выявления и признаки сомнительных неторговых операций.

2.1. Неторговая операция может быть признана Департаментом по финансовым операциям сомнительной в случае:

- выявления злоупотреблений переводами без совершения торговых операций по счету Клиента;
- выявления нестандартного характера операций, не имеющего очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- выявления обстоятельств, дающих основания полагать, что операции осуществляются в целях отмыwania доходов, полученных нелегальным путем, или финансирования терроризма;
- отказ Клиента от предоставления сведений для собственной идентификации, а также предоставления недостоверных сведений или невозможности осуществления связи с клиентом по указанным им адресам и телефонам;
- предоставления Клиентом поддельных или недействительных документов;

2.2. Методом выявления указанных операций является их субъективная оценка сотрудниками Департамента по финансовым операциям путем ежедневного анализа неторговых операций Клиента.

2.3. Критерии выявления и признаки сомнительных неторговых операций, указанные в пункте 2.1., не являются обязательными или исчерпывающими.

2.4. При выявлении сомнительных неторговых операций Департамент по финансовым операциям самостоятельно принимает решение о дальнейших действиях в отношении Клиента и его неторговых операций.

3. Коммуникации

3.1. Компания может использовать для связи с Клиентом:

- внутреннюю почту торговой платформы MetaTrader4;
- электронную почту;
- телефон;
- ЧАТ;
- физические почтовые отправления;
- объявления в разделе «Новости» на [сайте](#) Компании.

3.2. Для оперативной связи с Клиентом по решению каких-либо вопросов по неторговым операциям Компания будет использовать контактную информацию Клиента, указанную при регистрации.

3.3. Любая корреспонденция (документы, уведомления, подтверждения, объявления, отчеты и др.) считается полученной Клиентом:

- спустя один час с момента ее отправки на электронную почту (e-mail);
- сразу же после ее отправки по внутренней почте Metatrader4;
- сразу после завершения телефонного разговора;
- через 7 (семь) календарных дней с момента почтового отправления;
- сразу же после размещения объявления в разделе «Новости» на сайте Компании;

3.4. Клиент обязуется своевременно информировать Компанию об изменениях в контактной информации путем внесения соответствующих изменений в Личном кабинете или любым другим способом, предложенным Компанией.

3.5. Каждая Неторговая операция Клиента подтверждается записью в Личном кабинете в «Истории заявок».

4. Зачисление денежных средств на Счет Клиента

4.1. Клиент может получать услуги Компании только за счет денежных средств, находящихся на Счете Клиента. Пополнение Счета Клиента возможно путем перечисления денежных средств на Счета Компании или на счета Агентов Компании. Информация об агентах Компании находится в Личном кабинете.

4.2. Перевод Клиентом денежных средств на Счета Компании должен соответствовать требованиям платежных провайдеров и учитывать ограничения, установленные действующими законами стран, под юрисдикцию которых данный перевод попадает.

4.3. Компания зачисляет на Счет Клиента сумму, поступившую на Счет Компании, за исключением комиссий и прочих издержек, установленных Компанией и/или платежным провайдером.

4.4. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится исключительно в валюте депозита, установленной Компанией вне зависимости от валюты, в которой был сделан перевод. Если валюта перевода не совпадает с валютой депозита, сумма перевода конвертируется в валюту депозита по курсу, установленному платежным провайдером на момент поступления платежа на счет Компании.

4.5. Валюта, в которой Компания принимает переводы к зачислению на Счет Клиента, в зависимости от валюты депозита и Способа зачисления, указывается в Личном кабинете Клиента.

4.6. Зачисление денежных средств отображается в Личном кабинете Клиента. По зачислении денежных средств Клиент получает письменное уведомление посредством электронного письма на адрес (e-mail), указанный клиентом при регистрации.

4.7. Компания оставляет за собой право вводить ограничения по минимальным и максимальным суммам зачисления денежных средств в зависимости от способа перевода средств.

4.8. Компания обязуется не взимать никаких дополнительных комиссий с суммы перевода Клиента при зачислении денежных средств на Счет Клиента, за исключением комиссий и прочих издержек, установленных Компанией.

4.9. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится в течение 1 (одного) операционного дня, но не позднее конца операционного дня, следующего за днем поступления денежных средств на счета Компании или агентов Компании.

4.10. Если денежные средства, отправленные банковским переводом, не поступили на Счет Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней, Клиент вправе обратиться в Компанию с просьбой провести банковское расследование по переводу. Клиент осознает, что банковское расследование может повлечь за собой комиссионные

издержки, которые будут оплачены за счет Клиента. Способ оплаты издержек решается в индивидуальном порядке и может проводиться как посредством перечисления необходимой суммы на Счета Компании, так и посредством списания суммы со Счета Клиента.

4.11. Для проведения расследования по банковскому переводу Клиенту необходимо оформить запрос в Департамент по финансовым операциям в письменном виде на электронную почту payments@verumfx.com и предоставить копию банковского документа swift(swift), подтверждающего факт перевода в иностранной валюте.

4.12. Если денежные средства, отправленные электронными платежными системами или переводами посредством Банковских пластиковых карт, не были зачислены на счет Клиента в течение 3 (трех) операционных дней, Клиент вправе обратиться в Компанию с просьбой провести расследование по переводу. Клиент осознает, что расследование может повлечь за собой комиссионные издержки, которые будут оплачены за счет Клиента посредством перечисления Клиентом необходимой суммы либо списанием необходимой суммы со счета Клиента.

4.13. Для проведения расследования по электронному переводу или переводу при помощи Банковской пластиковой карты через Процессинговый центр Клиенту необходимо оформить письменный запрос в Департамент финансовых операций на электронную почту payments@verumfx.com и предоставить

- в случае электронного перевода: скриншот перевода или извещение об оплате по платежной системе, подтверждающие факт перевода на Счета Компании или агентов Компании;
- в случае перевода с Банковской пластиковой карты: копию документа, удостоверяющего личность, и скан Банковской пластиковой карты.

4.14. Для того чтобы средства были зачислены на лицевой счет, необходимо активировать аккаунт в компании. Для активации аккаунта Клиенту необходимо предоставить Компании скан-копию паспорта, скан-копию документа, подтверждающего адрес прописки (квитанция об оплате коммунальных услуг или подтверждение из банка) и скан-копию заполненной Регистрационной карты клиента. Если пополнение осуществляется с именной банковской карты, то, кроме вышеперечисленных документов, необходимо предоставить скан-копию этой карты (на карте должны быть видны первые 4 и последние 4 цифры номера карты, при этом CVC2/CVV2 код обязательно необходимо закрыть). Если пополнение осуществляется с неименной карты, то необходимо предоставить выписку из банка, подтверждающую владение картой.

5. Способы пополнения Счета Клиента

5.1. Валютный банковский перевод.

5.1.1. Клиент может пополнить свой Счет посредством валютного банковского перевода в любое время, если на момент перевода Компания поддерживает данный способ пополнения.

5.1.2. Клиент может использовать данный способ перевода денежных средств только после предоставления подписанной Регистрационной карты Клиента и скан-копии паспорта Клиента.

5.1.3. Для того чтобы осуществить валютный банковский перевод, клиент должен скачать инвойс в Личном кабинете и неукоснительно следовать всем требованиям инвойса, как то банковские реквизиты, назначения платежа и срок оплаты инвойса.

5.1.4. Компания оставляет за собой право отказать в зачислении денежных средств, поступивших на валютный банковский счет Компании или агентов Компании, если назначение платежа отличается от указанного в инвойсе. И также если перевод осуществлен третьим лицом.

5.1.5. Клиент осознает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки прохождения валютного банковского перевода.

5.2. Переводы при помощи электронных платежных систем.

5.2.1. Клиент может пополнить свой Счет посредством электронных платежных систем в любое время, если на момент перевода Компания поддерживает данные способами пополнения.

5.2.2. Перед осуществлением перевода средств при помощи электронных платежных систем Клиент обязан сверить реквизиты своего счета в электронной платежной системе и счета Компании или Агентов Компании.

5.2.3. Клиент осознает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки прохождения электронного перевода и за обстоятельства, повлекшие за собой технический сбой при переводе, если они возникли не по вине Компании, а по вине Электронной платежной системы.

5.3. Перевод средств при помощи Банковских пластиковых карт через платежных провайдеров.

5.3.1. Клиент может пополнить свой Счет посредством перевода со своей Банковской пластиковой карты через платежных провайдеров Компании в любое время, если на момент перевода Компания поддерживает данный способ пополнения.

5.3.2. Клиент может осуществить перевод с Банковской пластиковой карты международной платежной системы, тип которой указан в Личном кабинете.

5.3.3. Клиент может осуществить перевод с Банковской пластиковой карты, оформленной только лишь на свое имя. Переводы с карт третьих лиц Компанией не принимаются.

5.3.4. Компания оставляет за собой право отказать в зачислении денежных средств, поступивших на Счета Компании или Агентов Компании платежному провайдеру, если перевод поступил от имени третьего лица.

5.3.5. Клиент осознает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки прохождения перевода и за обстоятельства, повлекшие за собой технический сбой при переводе, если они возникли не по вине Компании, а по вине платежного провайдера или международной платежной системы.

6. Вывод денежных средств со Счета Клиента.

6.1. Клиент вправе подать заявку на вывод всех или части своих денежных средств, находящихся на его Счете 1 раз в неделю, но не ранее чем через 5 дней после последнего пополнения счета, путем направления Компании заявки на снятие средств с лицевого счета при соблюдении следующих условий:

- размер заявки на вывод средств не может составлять менее 100 долларов за одну транзакцию. Подать заявку на снятие суммы до 100 долларов можно только в случае, если баланс всех счетов клиента составляет менее этой суммы. Для подачи такой заявки клиент должен написать письмо в Департамент по финансовым операциям;

- клиент может снимать средства исключительно на реквизиты, которые он использовал при пополнении;

- указания Клиента по выводу денежных средств со Счета Клиента должны соответствовать требованиям и учитывать ограничения, установленные действующими законами и иными правовыми актами стран, под юрисдикцию которых данный перевод попадает;

- указания Клиента по выводу денежных средств со Счета Клиента должны соответствовать требованиям и учитывать ограничения, опубликованные в Личном кабинете Клиента, установленные настоящим Регламентом, а также другими документами, регламентирующими отношения между Клиентом и Компанией.

6.2. Исполнение «Заявки на снятие средств с Лицевого счета» посредством перевода денежных средств на внешний Счет Клиента может быть произведено Компанией либо Агентом, уполномоченным Компанией.

6.3. Валюта, в которой Компания осуществляет переводы на Внешний Счет Клиента, и способ перевода на счет Клиента указывается в Личном кабинете Клиента.

6.4. Курс конвертации и размер комиссии, а также прочие издержки по каждому из способов вывода денежных средств публикуются в Личном кабинете и на сайте Компании и могут быть изменены по решению Компании в любой момент времени.

6.5. Компания оставляет за собой право вводить ограничения по минимальным и максимальным суммам вывода денежных средств, в зависимости от способа вывода средств. Данные ограничения могут быть опубликованы Личном кабинете Клиента или на сайте компании.

6.6 Клиент осознает и соглашается с тем, что все комиссии и прочие издержки, связанные с осуществлением и прохождением выбранного им способа перевода, оплачиваются Клиентом.

6.7 . Вывод денежных средств со Счета Клиента на Внешний счет Клиента происходит в срок от 1 до 5 рабочих дней в зависимости от выбранного способа вывода средств. Срок обработки заявки от 1 до 3 дней.

6.8. Заявка считается принятой Компанией, если она оформлена через Личный кабинет Клиента, отображается в разделе «Мои заявки», а также в системе учета Департамента по финансовым операциям.

6.9. Распоряжение, оформленное любым иным способом, кроме способа, указанного в п. 6.8, не принимается Компанией к исполнению.

6.10. Если при отправке денежных средств сотрудник Компании допустил ошибку, повлекшую за собой незачисление денежных средств на Внешний Счет Клиента, комиссия по разрешению сложившейся ситуации будет оплачена за счет Компании.

6.11. Если при оформлении «Заявки на снятие средств» в реквизитах Клиентом была допущена ошибка, повлекшая за собой незачисление денежных средств на Внешний Счет Клиента, комиссию по разрешению сложившейся ситуации будет оплачиваться за счет Клиента.

7. Способы списания денежных средств со Счета Клиента

7.1. Валютный банковский перевод.

7.1.1. Клиент может оформить «Заявку на снятие средств» посредством валютного банковского перевода согласно п. 6.1, если на момент перевода Компания поддерживает данный вид перевода денежных средств.

7.1.2. Клиент может вывести средства данным способом только после предоставления в Департамент по финансовым операциям подписанной Регистрационной анкеты клиента и копии паспорта. Кроме того, в отдельных случаях для снятия средств компания может запросить дополнительные документы, в частности выписку из банка, копию банковской карты, копию платежного документа.

7.1.3. Клиент может оформить «Заявку на снятие средств» на банковский счет, оформленный только лишь на свое имя. Заявка, оформленная на банковский счет третьих лиц, Компанией к рассмотрению не принимается.

7.1.4. Компания обязуется отправить денежные средства на банковский счет Клиента в соответствии с реквизитами, указанными в «Заявке на снятие средств», если соблюдены условия пп. 7.1.2. и 7.1.3. настоящего Регламента.

7.1.5. Клиент осознает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки прохождения банковского перевода.

7.2. Снятие средств при помощи электронных платежных систем.

7.2.1. Клиент может оформить «Заявку на снятие средств» посредством электронных платежных систем согласно пункту 6.1, если на момент оформления заявки Компания работает с данным видом перевода денежных средств.

7.2.2. Клиент может оформить «Заявку на снятие средств» на свой личный счет в электронной платежной системе.

7.2.3. Компания обязуется отправить денежные средства на счет Клиента в соответствии с реквизитами, указанными в «Заявке на снятие средств».

7.2.4. Клиент осознает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки прохождения перевода посредством электронных платежных систем и за обстоятельства, повлекшие за собой технический сбой при переводе, возникшие не по вине Компании.

7.3. Внутренний перевод денежных средств.

7.3.1. Клиент может оформить «Заявку на внутренний перевод средств» в любое время, если на момент перевода на Лицевом счете Клиента достаточно средств для такого перевода.

7.3.2. Клиент может оформить «Заявку на внутренний перевод средств» на другой счет (торговый, счет Binary Options), зарегистрированный на свое имя. «Заявка на внутренний перевод средств» на счета (торговые, лицевые) третьих лиц не принимаются Компанией к исполнению.

8. Правила пользования Личным кабинетом

8.1. Клиент соглашается со всеми пунктами настоящего Регламента по использованию своего Личного кабинета.

8.2. При регистрации на сайте Компании verumfx.com Клиент обязуется предоставить корректную и достоверную информацию для идентификации личности в соответствии со всеми требованиями формы регистрации Клиента на Сайте Компании.

8.3. После успешного прохождения регистрации на сайте Компании Клиенту открывается Лицевой счет для осуществления платежей по услугам Компании.

8.4. Клиент обязан своевременно информировать Компанию о любых изменениях своих личных данных.

8.5. Для идентификации Клиента Компания имеет право запросить у Клиента в любое время с момента регистрации Клиента документы, удостоверяющие личность для физических лиц и регистрационные и/или учредительные документы для юридических лиц. Компания оставляет за собой право приостановить проведение неторговых операций по Счету Клиента при обнаружении, что идентификационные данные Клиента являются некорректными либо недостоверными, а так же в том случае, если Клиент не предоставил запрашиваемые документы.

8.6. Вход в Личный кабинет защищен паролем. Клиент подтверждает и соглашается с тем, что доступ к Личному кабинету будет производиться по паролю и берет на себя полную ответственность за обеспечение сохранности пароля от несанкционированного доступа к нему третьих лиц. Все действия, выполненные через Личный кабинет с вводом пароля, считаются выполненными лично Клиентом.

8.6.1. Компания не несет ответственности за все потери, которые Клиент может понести в случае утери, кражи либо разглашения пароля третьим лицам.

8.7. Клиент имеет право самостоятельно изменить пароль доступа в Личный кабинет либо воспользоваться процедурой восстановления пароля на сайте verumfx.com.

9. Порядок проведения расследований по переводам и урегулирования спорных ситуаций

9.1. В случае возникновения спорной ситуации Клиент имеет право предъявить Компании претензию или направить запрос на проведение расследования по переводу в Департамент по финансовым операциям. Претензии и запросы принимаются в течение 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения спорной ситуации.

9.2. Для проведения расследования по переводу и рассмотрению претензии Компания вправе запросить у Клиента дополнительные документы для идентификации личности Клиента и любые другие документы, необходимые для расследования.

9.3. В случае отсутствия удовлетворительного решения по претензии, Клиент вправе передать ее на дальнейшее рассмотрение в уполномоченные органы в соответствии с действующим законодательством Сент-Винсента и Гренадин.